

INVESTORILE ESITATAV PÕHITEAVE

Käesolevas dokumendis esitatakse investorile esitatav põhiteave fondi kohta. See ei ole turundusmaterjal. Kõnealuse teabe esitamine on seadusega ette nähtud, et aidata Teil mõista küsimusi ja riske, mis on seotud investeerimisega asjaomasesse fondi. Soovitav on käesolev dokument läbi lugeda, sest see aitab Teil teha teadliku otsuse investeerimise kohta.

Tuleva III Samba Pensionifond

Fond on täiendava kogumispensioni võimaldamiseks loodud avalik lepinguline investeerimisfond (**fond**). Fondil on ühte liiki osakud (ISIN: EE3600001707). **Fondivalitseja**: Tuleva Fondid AS (Telliskivi 60/1, 10412 Tallinn, Eesti Vabariik; 644 5100; tuleva@tuleva.ee). **Järelevalveasutus**: Finantsinspektsioon (Sakala 4, 15030 Tallinn, Eesti Vabariik; 668 0500; info@fi.ee).

Eesmärgid ja investeerimispoliitika

Fondi eesmärk on pakkuda osakuomanikele võimalust raha pikaajaliseks kogumiseks regulaarsete sissemaksete teel, võimaldamaks pensionieas lisaks riiklikule pensionile täiendavat sissetulekut.

Fondi eesmärk on finantsindeksi MSCI All-Country World Index (MSCI ACWI) tootlusele võimalikult lähedase tootluse saavutamine. Investeerimisfondid, mille osakuid Fondi arvel omandatakse, peavad järgima keskkonnavalaste, sotsiaalsete ja heade juhtimistavade kriteeriume (ESG kriteeriumid) ning välistama investeringute hulgast ettevõtteid, mis on nende kriteeriumitega vastuolus.

Selleks rakendab Fondivalitseja passiivset investeerimisstrateegiat, investeerides fondi vara üksnes nimetatud finantsindeksit selle all-indeksid või sarnase alusvara koostisega indekseid järgivate investeerimisfondide osakutesse. Investeerimisfondide valimisel eelistatakse passiivselt juhitud madala kogukulumääraga, madalate tehingukuludega ja likviidsemaid investeerimisfondide. Fondi vara investeerimisel teenitud tulu reinvesteeriakse. Fondi vara väärtuse kasv või vähenemine kajastub vastavalt fondi vara puhasväärtuse muutuses ja seeläbi ka fondiosaku puhasväärtuse muutuses.

Riski ja tootluse profiil

1	2	3	4	5	6	7
Väiksem risk					Suurem risk	
Tõenäoliselt väiksem tootlus					Tõenäoliselt suurem tootlus	

Fond kuulub 5. risk- ja tootluskategooriasse¹. Kategooria on määratud vastavalt Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Asutuse juhendile, kasutades fondi portfelli viimase 5 aasta nädalaste tootluste volatiilsust. Fond kuulub 5. riskikategooriasse, mis on leitud varasemate andmete põhjal ega garanteeri tulevast riskitaset. Kategooria võib ajas muutuda ning investering ei ole riskivaba – osakuomanik kannab vara väärtuse vähenemise riski.

Fond on määratud keskmisest kõrgema riskitasemega 5. kategooriasse arvestades, et aktsiaindeksit järgivatesse investeerimisfondidesse investeeritud fondi vara väärtus on kuni 100%. Fondi vara väärtust võib mõjutada valitsev majanduslik ja poliitiline olukord, samuti valuutakursside muutused. Vara väärtuse taastumine pärast negatiivse asjaolu mõju lõppemist ei ole tagatud.

Fondi tegevust puudutab enim aktsiarisk, mis tähistab ohtu, et investeringu väärtus võib väärtpaberiturul toimuvate ebasoodsate muutuste (nt makromajanduslikud sündmused, ebastabiilsus poliitikas) investorite käitumine jne) tõttu väheneda. See võib väljenduda aktsiahinna, aktsiakursi volatiilsuse, eri aktsiate või aktsiaindeksite kursisuhete või dividendimaksete muutumises.

Ülevaade fondi investeerimisega kaasnevatest riskidest on fondi prospekti peatükis „Investeerimisriskid“, mis on kättesaadav veebilehel <https://tuleva.ee/tuleva-iii-samba-pensionifond/>.

¹ Fond on klassifitseeritud riski- ja tootluskategooriasse lähtuvalt eurofondidele rakendatavast metoodikast.

Tasud

Enne või pärast investeerimist võetavad ühekordsed tasud:

Osakute väljalaskmistasu	0.00%
Osakute tagasivõtmistasu	0.00%

Osakuomanikelt võetavaid tasusid kasutatakse fondi tegevuskulude katmiseks. Kõnealused kulud vähendavad investeeringu väärtust.

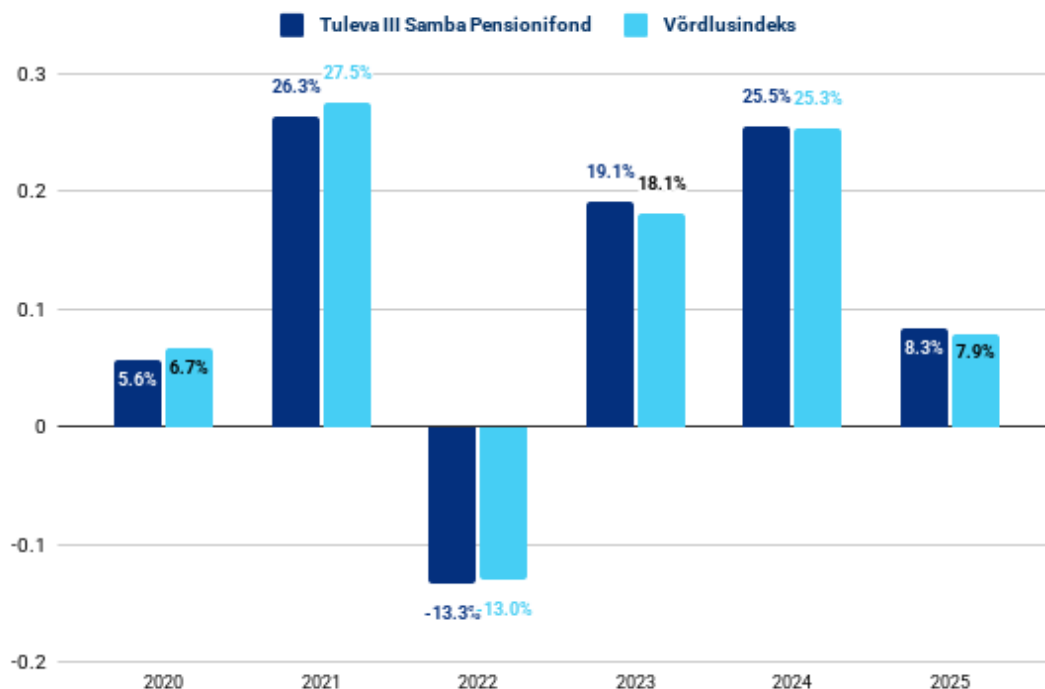
Iga aasta kohta fondist võetavad tasud:

Jooksvad tasud	0.28%
----------------	-------

Jooksvad tasud kajastavad prognoositavaid tasusid, sest 2026. aastal alaneks Fondi valitsemistasu. Fondi majandusaasta aruandes esitatakse iga aasta andmed makstud tasude kohta.

Täpsemat teavet tasude kohta on võimalik leida fondi prospekti peatükist „Fondidega seotud tasud ja kulud”, mis on kättesaadav veebilehel <https://tuleva.ee/tuleva-iii-samba-pensionifond/>.

Eelmiste perioodide tootlus



2025. aastal oli fondi tootlus 8,3%, võrdlusindeksi tootlus 7,9%. Fondide eelmiste perioodide tootlus ei tähenda fondivalitseja lubadust fondide järgmiste perioodide tootluse osas.

Praktiline teave

Depositoorium: AS SEB Pank (Tornimäe 2, 15010 Tallinn, Eesti Vabariik).

Fondi tingimused, prospekt, aruanded ja muu õigusaktidega ettenähtud teave on tasuta kättesaadavad aadressil <https://tuleva.ee/tuleva-iii-samba-pensionifond/>. Samal aadressil on esitatud fondivalitseja tasustamise põhimõtete kirjeldus, mis osakuomaniku taotluse korral tehakse osakuomanikule tasuta kättesaadavaks paberil.

Väljamakseid saab nõuda ja tehakse õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras; täpsem info prospektis. Eesti maksuseadused võivad mõjutada osakuomaniku maksupositsiooni.

Tuleva Fondid AS võidakse vastutusele võtta ainult käesolevas dokumendis esitatud selliste märkuste alusel, mis on eksitavad, ebatäpsed või ei ole kooskõlas prospekti asjakohaste osadega.

Fond on registreeritud Eesti Vabariigis ja fondi üle teostab järelevalvet Finantsinspektsioon.

Käesolev investorile esitatav põhiteave on täpne 18.03.2026 seisuga.

